

Stand: 12/2021

Investment in Zahlen

Fonds der Canada Life
und Ihre Wertentwicklung



FONDS DER CANADA LIFE UND IHRE WERTENTWICKLUNG, STAND 31.12.2021

1. Marktüberblick	2
2. Einzelfonds	4
3. UWP-Fonds	9
4. Automatisches Portfolio Management	11
5. Fondsportfolios GARANTIE INVESTMENT RENTE	12
6. Fonds im Bestand	13



1. Marktüberblick

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Aktienfonds Deutschland	16,9 %	16,9 %	15,1 %	7,1 %	10,0 %
Aktienfonds International	23,6 %	23,6 %	18,6 %	11,1 %	11,6 %
Aktienfonds Europa	23,6 %	23,6 %	15,8 %	8,6 %	10,2 %
Aktienfonds USA	31,3 %	31,3 %	23,4 %	14,4 %	15,2 %
Aktienfonds Emerging Markets	7,0 %	7,0 %	11,7 %	7,7 %	6,8 %
Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit	25,4 %	25,4 %	23,3 %	13,7 %	12,9 %
Rentenfonds EUR/EUR hedged	-1,5 %	-1,5 %	2,5 %	1,3 %	2,9 %
Rentenfonds EUR/Unternehmen	0,9 %	0,9 %	3,5 %	2,0 %	3,8 %
Mischfonds Aktien+Anleihen Welt	11,0 %	11,0 %	9,0 %	4,7 %	5,4 %

Kommentar

Nach der zwischenzeitlichen Korrektur an den Aktienmärkten Ende November im Zuge der Unsicherheit in Bezug auf die neue Corona-Variante „Omnikron“ entwickelten sich die Märkte im Dezember wieder freundlich. Das Jahr 2021 lief an den Aktienmärkten insgesamt sehr gut. Weltweit konnten Aktienfonds mit Ausnahme der Schwellenländer deutlich zweistellige Renditen verzeichnen und dies trotz einer Reihe Unwägbarkeiten in Bezug auf die Corona-Situation, gestörte Lieferketten, steigende Rohstoffpreise und Inflationsraten. Aktien profitierten insgesamt von der Geldpolitik der Notenbanken in Verbindung mit weiterhin historisch niedrigen Zinsen. Spitzenreiter auf Jahressicht waren US-Aktienfonds, gefolgt von nachhaltigen Fonds und Strategien mit weltweiter Ausrichtung. Rentenfonds waren auch 2021 vom anhaltenden Niedrigzinsumfeld betroffen. Mischfonds profitierten unterdessen von der insgesamt sehr guten Aktienmarktpformance.



2. Einzelfonds

Platzierung CLE Fonds	seit 1 Jahr	seit 3 Jahren p.a.	seit 5 Jahren p.a.	seit 10 Jahren p.a.
1	US Index II 38,7 %	Aktien USA II 29,9 %	Aktien USA II 21,7 %	Aktien USA II 16,4 %
2	Aktien International II 31,5 %	Aktien Chance Umwelt II 25,2 %	Aktien Chance Umwelt II 14,9 %	US Index II 16,0 %
3	Aktien Chance Verantwortung II 31,0 %	US Index II 24,8 %	US Index II 14,7 %	Aktien Chance Umwelt II 13,2 %
Schlechtester Fonds	Renten Europa II -4,4 %	Perspektive Balance II -3,6 %	Perspektive Balance II -3,5 %	Geldwerte Europa II -1,2 %

Kommentar

Kurzfristig auf Sicht von 12 Monaten sind neben dem Fonds „US Index II“, der Fonds „Aktien International II“ und „Aktien Chance Verantwortung II“ am besten gelaufen. Mittel- bis längerfristig überzeugt neben US-Aktienfonds der ökologische Fonds „Aktien Chance Umwelt II“.



Einzelfonds für aktuelle Tarife - ausführlich

Fonds	Betreuende Gesellschaft	Wertentwicklung				
		laufendes Jahr bis 31.12.2021	seit 1 Jahr	3 Jahre p. a.	5 Jahre p. a.	10 Jahre p. a.
Unitised With Profits						
UWP-Fonds tatsächlich*	Setanta Asset Management	14,2 %	14,2 %	7,3 %	3,9 %	7,0 %
Aktienfonds						
Aktien Asien II	Canada Life Asset Management	3,4 %	3,4 %	13,9 %	8,7 %	6,9 %
Aktien Chance Umwelt II	RobecoSAM	28,5 %	28,5 %	25,2 %	14,9 %	13,2 %
Aktien Chance Verantwortung II	Setanta Asset Management	31,0 %	31,0 %	14,2 %	8,0 %	11,2 %
Aktien Europa II	Fidelity	17,3 %	17,3 %	16,0 %	9,4 %	10,9 %
Aktien International II	Setanta Asset Management	31,5 %	31,5 %	14,8 %	8,5 %	11,6 %
Aktien USA II	Putnam Investments	24,1 %	24,1 %	29,9 %	21,7 %	16,4 %
Aktien Zukunftsmärkte II	BlackRock	17,7 %	17,7 %	15,8 %	8,2 %	3,7 %
CLE Carmignac Investissement II**	Carmignac Gestion	4,8 %	4,8 %	20,2 %	8,8 %	-
CLE M&G Global Themes II***	M&G Investments	28,9 %	28,9 %	21,1 %	11,7 %	-
Deutsche Aktien II	Setanta Asset Management	27,2 %	27,2 %	17,2 %	7,1 %	10,7 %
Dividende plus II	Setanta Asset Management	19,7 %	19,7 %	11,1 %	6,5 %	9,8 %
Indexfonds						
Euro Index II	Setanta Asset Management	22,5 %	22,5 %	12,6 %	6,4 %	6,7 %
GB Index II	Setanta Asset Management	23,7 %	23,7 %	8,1 %	3,7 %	5,3 %
US Index II	Setanta Asset Management	38,7 %	38,7 %	24,7 %	14,7 %	16,0 %
Mischfonds						
CLE Carmignac Patrimoine II**	Carmignac Gestion	-1,0 %	-1,0 %	6,9 %	1,2 %	-
CLE Ethna-AKTIV II**	ETHENEA	4,6 %	4,6 %	5,0 %	2,4 %	-

* Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den Tarifen GENERATION private und GENERATION business, abgeschlossen jeweils bis Juni 2016, sowie GENERATION basic plus, abgeschlossen bis zum 31.12.2016 hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life, wie unter anderem den aktuell angebotenen GENERATION-Tarifen, gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, die in ihrer Zusammensetzung identisch sind.

** Diese Fonds können im Produkt GENERATION basic plus mit Vertragsabschluss ab dem 01.01.2017 nicht gewählt werden.

*** bis zum 01.01.2019: "CLE M&G Global Basics II"

Stand 31.12.2021. Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklung.

Einzelfonds für aktuelle Tarife - ausführlich

Fonds	Betreuende Gesellschaft	Wertentwicklung				
		laufendes Jahr bis 31.12.2021	seit 1 Jahr	3 Jahre p. a.	5 Jahre p. a.	10 Jahre p. a.
CLE FvS Multiple Opportunities II**	Flossbach von Storch	10,8 %	10,8 %	11,2 %	6,6 %	-
CLE M&G Optimal Income II	M&G Investments	0,6 %	0,6 %	2,8 %	1,2 %	-
CLE M&W Privat II**	LRI Invest	-4,2 %	-4,2 %	14,7 %	5,5 %	-
EURO Ausgewogen II	Setanta Asset Management	11,3 %	11,3 %	9,7 %	4,7 %	7,4 %
EURO Dynamisch II	Setanta Asset Management	19,7 %	19,7 %	13,2 %	6,2 %	9,4 %
EURO Sicherheitsorientiert II	Setanta Asset Management	3,2 %	3,2 %	6,0 %	2,9 %	5,0 %
Income plus II	Setanta Asset Management	12,1 %	12,1 %	4,9 %	2,4 %	-
Perspektive Balance II	Putnam Investments	-0,8 %	-0,8 %	-3,6 %	-3,5 %	-0,9 %
Perspektive International II	BlackRock	4,9 %	4,9 %	11,6 %	6,2 %	5,4 %
Rentenfonds						
Renten Ausgewogen II	Franklin Templeton	0,5 %	0,5 %	-3,4 %	-3,0 %	1,1 %
Renten Dynamisch II	Canada Life Asset Management	1,9 %	1,9 %	5,1 %	2,4 %	2,7 %
Renten Europa II	Setanta Asset Management	-4,4 %	-4,4 %	2,1 %	0,9 %	3,7 %
Geldmarktfonds						
Geldwerte Europa II	Setanta Asset Management	-1,5 %	-1,5 %	-1,4 %	-1,4 %	-1,2 %

[Eine größere Darstellung der Fondsstatistik finden Sie hier >>](#)

** Diese Fonds können im Produkt GENERATION basic plus mit Vertragsabschluss ab dem 01.01.2017 nicht gewählt werden.
Stand 31.12.2021. Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklung.



Kommentar

Aktienfonds

Den höchsten Wert seit 1 Jahr erreichte der Aktien International, gefolgt vom Aktien Chance Verantwortung und dem CLE M&G Global Themes. Mittel- und langfristig sind reine US-Fonds, globale Fonds sowie Fonds mit einem nachhaltigen Fokus am stärksten.

Mischfonds

Der Fonds EURO Dynamisch von Setanta Asset Management erzielte seit 1 Jahr das höchste Ergebnis, gefolgt vom Income plus und EURO Ausgewogen. Langfristig überzeugen die Mischfonds von Setanta Asset Management.

Rentenfonds

Am besten lief auf Basis von 12 Monaten der Fonds Renten Dynamisch von Canada Life Asset Management. Langfristig überzeugt der Fonds Renten Europa.

Hervorgehoben sind immer die besten Fonds für die jeweilige Laufzeit.



Hinweis zur Darstellung der Wertentwicklung des UWP-Fonds

Die in dieser Präsentation dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Tarifen der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt.

In anderen Tarifen der Canada Life gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, beispielsweise investieren die aktuell angebotenen GENERATION-Tarife in den GENERATION UWP-Fonds II. Die Endungen „I“ und „II“ dienen lediglich der Unterscheidung der beiden Tarifgenerationen. Die Teilfonds unterscheiden sich nicht in ihrer Anlage, d.h. ihre Zusammensetzung ist identisch.

Die Wertentwicklung der GENERATION UWP-Fonds I und II kann von anderen Teilfonds leicht abweichen, da die Produkte mit anderen Teilfonds eine andere Kostenstruktur haben. Die Fondsverwaltungsgebühr des UWP-Fonds im Fondsgebundenen Rentenplan ist 1,25 % p.a., während sie für den GENERATION UWP-Fonds I und II in den GENERATION-Produkten 1,5 % p.a. beträgt.



3. UWP-Fonds

Die hier dargestellten %-Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds seit des jeweiligen Einstiegsdatums wieder und sind nicht repräsentativ für einzelne Verträge, da laufende Beiträge und Vertragskosten zu Unterschieden führen.

Einstiegsdatum	Zeitraum	Tatsächliche Wertentwicklung		Geglättete Wertentwicklung	
		kumuliert	p.a.	kumuliert	p.a.
31.12.2006	15 Jahre	88,7 %	4,3 %	41,8 %	2,4 %
31.12.2007	14 Jahre	93,5 %	4,8 %	36,9 %	2,3 %
31.12.2008	13 Jahre	151,6 %	7,4 %	32,3 %	2,2 %
31.12.2009	12 Jahre	109,2 %	6,3 %	28,8 %	2,1 %
31.12.2010	11 Jahre	94,2 %	6,2 %	25,6 %	2,1 %
31.12.2011	10 Jahre	96,9 %	7,0 %	22,8 %	2,1 %
31.12.2012	9 Jahre	75,0 %	6,4 %	20,0 %	2,0 %
31.12.2013	8 Jahre	58,7 %	5,9 %	17,6 %	2,0 %
31.12.2014	7 Jahre	36,6 %	4,6 %	15,1 %	2,0 %
31.12.2015	6 Jahre	31,7 %	4,7 %	12,8 %	2,0 %
31.12.2016	5 Jahre	21,2 %	3,9 %	10,4 %	2,0 %
31.12.2017	4 Jahre	17,4 %	4,1 %	8,2 %	2,0 %
31.12.2018	3 Jahre	23,4 %	7,3 %	5,9 %	1,9 %
31.12.2019	2 Jahre	10,9 %	5,3 %	3,8 %	1,9 %
31.12.2020	1 Jahr	14,2 %	14,2 %	1,7 %	1,7 %

Tatsächliche Wertentwicklung laufendes Jahr: 14,2 %

Tatsächliche Wertentwicklung seit Auflegung*: 5,7 % p.a.

* Der GENERATION UWP-Fonds I wurde am 31.01.2004 aufgelegt.

Stand 31.12.2021. Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklung. Alle Werte nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühren.



Wertentwicklung im Vergleich zum Markt

	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	12 Jahre p.a.	15 Jahre p.a.
UWP-Fonds (tatsächlich)	14,2 %	7,3 %	3,9 %	7,0 %	6,3 %	4,3 %
Mischfonds Aktien+Anleihen Welt	11,0 %	9,0 %	4,7 %	5,4 %	5,0 %	3,6 %

UWP-Fonds (tatsächlich) im Vergleich

1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	12 Jahre p.a.	15 Jahre p.a.
14,2 %	7,3 %	3,9 %	7,0 %	6,3 %	4,3 %
2. Quartil	3. Quartil	3. Quartil	1. Quartil	2. Quartil	2. Quartil
Platzierung	Platzierung	Platzierung	Platzierung	Platzierung	Platzierung
562	1.031	757	153	144	83
von 2.002	von 1.715	von 1.451	von 710	von 559	von 258

Kommentar

Insgesamt ist die Wertentwicklung des UWP-Fonds weiterhin gut. Auf Sicht von 12 Monaten schlägt der Fonds vergleichbare Mischfonds. Langfristig schlägt er diese teilweise deutlich. Mittelfristig liegt der Fonds hinter seiner Vergleichsgruppe zurück.



4. Automatisches Portfolio Management

Fonds	Wertentwicklung				
	laufendes Jahr bis 31.12.2021	seit 1 Jahr	seit 3 Jahren p.a.	seit 5 Jahren p.a.	seit 10 Jahren p.a.
APM (Serie 3) im GENERATION private plus und GENERATION basic plus					
APM A	27,4 %	27,4 %	15,8 %	9,1 %	10,9 %
APM B	0,3 %	0,3 %	3,6 %	1,7 %	3,7 %
APM (Serie 4) im Flexiblen Kapitalplan					
APM A	27,3 %	27,3 %	15,9 %	9,1 %	10,9 %
APM B	0,3 %	0,3 %	3,7 %	1,7 %	3,7 %
APM (Serie bAV) im GENERATION business					
APM A*	27,4 %	27,4 %	15,8 %	9,1 %	10,9 %
APM B**	0,3 %	0,3 %	3,6 %	1,7 %	3,7 %

Kommentar

Die APM Wertentwicklungen sind weiterhin gut. Das aktienorientierte APM A ist über alle betrachteten Zeiträume deutlich stärker als das APM B.

Stand 31.12.2021. Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklung. Alle APM-Serien haben seit Mai 2012 identische Struktur, davor hat es einige Unterschiede in den hinterlegten Fonds gegeben.

* Bitte beachten Sie: Die hier dargestellten Prozentwerte geben die Wertentwicklung des APM A (Serie 3) seit dem jeweiligen Einstiegsdatum wieder. Das APM A (Serie 3) wurde am 30.09.2005 aufgelegt. Es entspricht in seiner Zusammensetzung dem APM A (Serie bAV).

** Bitte beachten Sie: Die hier dargestellten Prozentwerte geben die Wertentwicklung des APM B (Serie 3) seit dem jeweiligen Einstiegsdatum wieder. Das APM B (Serie 3) wurde am 30.09.2005 aufgelegt. Es entspricht in seiner Zusammensetzung dem APM B (Serie bAV).



5. Fondsportfolio GARANTIE INVESTMENT RENTE

Die hier dargestellten %-Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds seit dem jeweiligen Einstiegsdatum wieder und sind nicht repräsentativ für einzelne Verträge.

Wertentwicklung	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	seit Auflegung
GIR Portfolio 50 – Chance	12,0 %	12,0 %	9,8 %	5,6 %	39,0 %
GIR Portfolio 30 – Ausgewogen	5,2 %	5,2 %	6,1 %	3,5 %	24,9 %
GIR Portfolio 20 – Defensiv	2,1 %	2,1 %	4,4 %	2,5 %	18,7 %

Kommentar

Die Fondsportfolios der GARANTIE INVESTMENT RENTE schneiden mittel- und langfristig weiterhin gut ab.



6. Fonds im Bestand

Einzelfonds für Verträge vor dem 15.09.2005:

Eine Übersicht zu den Wertentwicklungen der Einzelfonds für Verträge vor dem 15.09.2005 finden Sie in unserer [Fondsstatistik](#).

Einzelfonds für Verträge zwischen dem 15.09.2005 und 31.12.2016:

Eine Übersicht zu den Wertentwicklungen der Einzelfonds für Verträge zwischen dem 15.09.2005 und 31.12.2016 finden Sie in unserer [Fondsstatistik](#).

Gemanagte Fondsportfolios GARANTIE INVESTMENT RENTE für Verträge zwischen dem 16.03.2009 und 17.05.2015:

Die Wertentwicklungen zu den Gemanagten Fondsportfolios der GARANTIE INVESTMENT RENTE für Verträge zwischen dem 16.03.2009 und 17.05.2015 finden Sie in unseren Factsheets und Multichart-Tools. Diese finden Sie [hier](#).

UWP-Fonds GRP:

Die Wertentwicklung des „UWP-Fonds GRP“, der in dem Tarif Garantierter Rentenplan eingesetzt wird und bis Ende 2016 angeboten wurde, finden Sie im [Factsheet](#).



Investment in Zahlen

Fonds der Canada Life und ihre Wertentwicklung

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient ausschließlich dem Zweck, Informationen zu den internen Fonds der Canada Life Assurance Europe plc zur Verfügung zu stellen. Die dargestellten Informationen stellen keine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder zur Veräußerung einzelner Produkte bzw. zu einer Anlage oder Umschichtung in einzelne, den Produkten zugrundeliegende, Fonds dar. Die Informationen zu den Anlageoptionen können Sie auf unserer Website unter www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen einsehen.

Die dargestellten Informationen und Einschätzungen können sich – ohne vorherige Mitteilung darüber – ändern.

